

Filière Sciences Economiques et Gestion
Cours de comptabilité : Les états de synthèse
Semestre 1
Année universitaire : 2010-2011

Chapitre 2 : Les états de synthèse

1. Le bilan

1.1. Exemple introductif

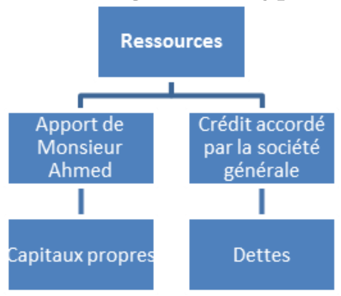
- Exemple : Monsieur Ahmed souhaite créer une entreprise. Il a apporté un capital de 2 000 000 DH et il a contracté un emprunt de 1 000 000 DH auprès de la Société Générale (SG). Cet argent a servi à :

- L'acquisition d'un fonds commercial	1000 000 DH
- L'acquisition d'un terrain	800 000
- L'acquisition d'un local	400 000
- L'acquisition d'un camion	200 000
- L'acquisition d'un mobilier de bureau	100 000
- L'achat de marchandises	400 000
- Faire un dépôt en banque	100 000

Les éléments ci-dessus, peuvent être classés en deux catégories :

Emplois		**Ressources**	
Fonds commercial	1000 000	Capital	2 000 000
Terrain	800 000	Emprunt	1 000 000
Local	400 000		
Camion	200 000		
Mobiliers de bureau	100 000		
Stock	400 000		
Banque	100 000		
Total : 3 000 000		**Total : 3 000 000**	

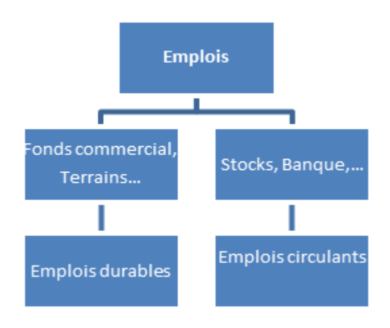
- D'après le tableau ci-dessus, on distingue deux types de ressources:



- Les capitaux propres sont apportés dans l'entreprise par l'exploitant (Monsieur Ahmed). Dans le cas d'une entreprise sociétaire, les apports sont effectués par les Associés. Les capitaux propres s'élèvent à 2 000 000 DH.

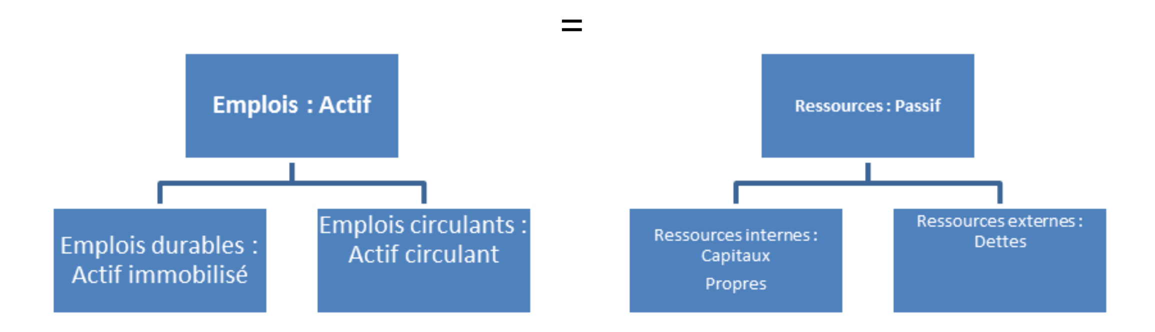
- Les dettes constituent une ressource : Les emprunts contribuent à mettre des fonds à la disposition de l'entreprise qui peut en faire l'emploi immédiatement. Le montant de la dette s'élève à 1 000 000 DH.

- D'après le tableau ci-dessus, on distingue deux types d'emplois :



- Les emplois durables : Biens utilisés durablement (durée d'utilisation supérieure à un an) dans l'entreprise sans transformation.
- Les emplois circulants : Biens et créances transformés dans le cadre du cycle D'exploitation.

- **Les emplois sont appelés « Actif » et les ressources sont appelées « Passif ».**



- Actif (emplois) et Passif (ressources) sont présentés dans un tableau : **Le Bilan**

1.2 Le bilan

Actif (emplois)	Montants	Passif (ressources)	Montants
Actif immobilisé		**Capitaux propres**	
- Fonds commercial	1 000 000	- Capital	2 000 000
- Terrain	800 000		
- Local	400 000	**Dettes**	
- Camion	200 000	- Emprunts	1 000 000
- Mobiliers de bureau	100 000		
Actif circulant			
- Marchandises	400 000		
- Banque	100 000		
Total	**3 000 000**	**Total**	**3 000 000**

- Le bilan est un tableau qui reflète la situation du patrimoine de l'entreprise à une date donnée (généralement le 31 décembre).

- Le bilan se présente sous la forme d'un tableau à deux côtés qui constitue une « photographie » des éléments positifs et négatifs du patrimoine.

- La partie gauche, appelée actif, recense les éléments ayant une « valeur économique positive » et exprime l'emploi des ressources de l'entreprise. Les éléments qui composent l'actif sont classés en fonction de leur destination (Actif immobilisé, actif circulant).

- Les éléments ayant une « valeur économique négative » sont regroupés dans la partie droite, appelée passif. Ils sont classés en fonction de leur origine (Capitaux propres, dettes).

- L'égalité entre actif et passif doit toujours être vérifiée car à tout emploi correspond une ressource, et réciproquement.

1.3 Les comptes du bilan

- Les comptes de l'actif représentent des emplois, ils sont nécessairement débiteurs.

- Les comptes du passif représentent des ressources, ils sont nécessairement créditeurs.

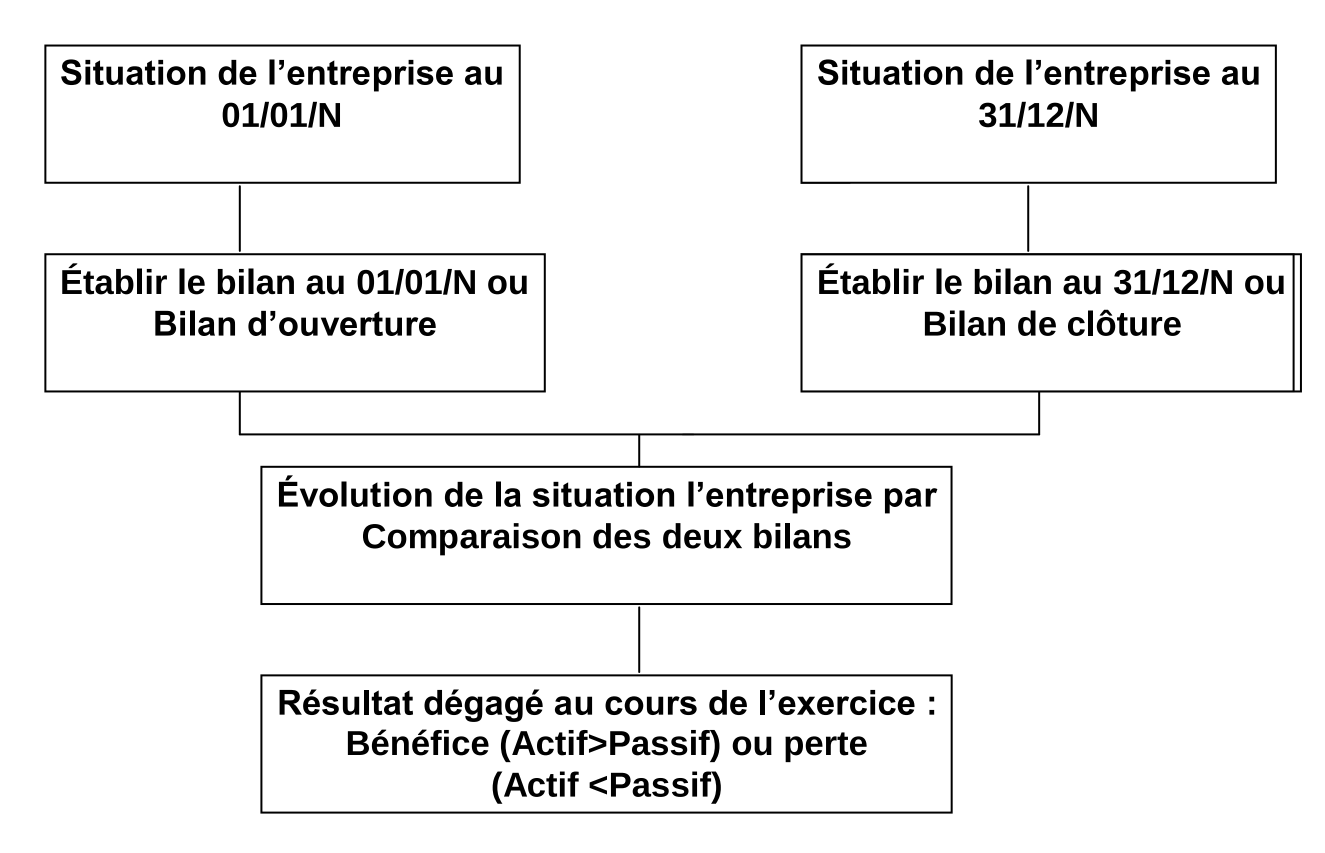
- Certains comptes du bilan peuvent être débiteurs ou créditeurs, exemple : le compte «Banque».

Actif		**Passif**	
Débit	Crédit	Débit	Crédit

- Les comptes de l'actif augmentent dans la partie débit et diminuent dans la partie Crédit.

- Les comptes du passif augmentent dans la partie crédit et diminuent dans la partie Débit.

1.4 La variation du bilan



A. Le cas d'un bénéfice :

Exemple : Au 01/01/2009, les éléments du bilan de l'entreprise Alpha sont les suivants :

- Terrain	800 000
- Construction	800 000
- Matériel de transport	400 000
- Marchandises	200 000
- Banque	300 000
- Capital	2 000 000
- Emprunts	400 000
- Dettes fournisseurs	100 000

Bilan au 01/01/2009

Actif	Montants	Passif	Montants
Actif immobilisé		**Capitaux propres**	
- Terrain	800 000	- Capital	2 000 000
- Construction	800 000	**Dettes**	
- Matériel de transport	400 000	- Emprunts	400 000
		- Fournisseurs	100 000
Actif circulant			
- Marchandises	200 000		
- Banque	300 000		
Total Actif	**2 500 000**	**Total Passif**	**2 500 000**

- Au 31/12/2009, les éléments du bilan de l'entreprise Alpha sont les suivants :

- Terrain	800 000
- Construction	700 000
- Matériel de transport	500 000
- Marchandises	200 000
- Banque	350 000
- Capital	2 000 000
- Emprunts	350 000
- Dettes fournisseurs	50 000

Bilan au 31/12/2009

Actif	Montants	Passif	Montants
Actif immobilisé		**Capitaux propres**	
- Terrain	800 000	- Capital	2 000 000
- Construction	700 000	- Résultat	+ 150 000
- Matériel de transport	500 000	**Dettes**	
		- Emprunts	350 000
Actif circulant		- Fournisseurs	50 000
- Marchandises	200 000		
- Banque	350 000		
Total Actif	**2 550 000**	**Total Passif**	**2 550 000**

- Le total Actif – Le total Passif (avant résultat) = 2 550 000 – 2 400 000 = 150 000.

Il s'agit d'un résultat positif : Bénéfice. Ce bénéfice doit être introduit dans les capitaux propres.

B. Le cas d'une perte

- On retient le bilan d'ouverture de l'entreprise Alpha et on suppose que les éléments du bilan au 31/12/09 sont les suivants :

- Terrain	800 000
- Construction	800 000
- Matériel de transport	500 000
- Marchandises	100 000
- Banque	400 000
- Capital	2 000 000
- Emprunts	500 000
- Dettes fournisseurs	150 000

Bilan au 31/12/2009

Actif	Montants	Passif	Montants
Actif immobilisé - Terrain - Construction - Matériel de transport **Actif circulant** - Marchandises - Banque	 800 000 800 000 500 000 100 000 400 000	**Capitaux propres** - Capital - Résultat **Dettes** - Emprunts - Fournisseurs	 2 000 000 - 50 000 500 000 150 000
Total Actif	**2 600 000**	**Total Passif**	**2 600 000**

- Le total Actif – Le total Passif (Avant résultat) = - 50 000 : Il s'agit d'une perte.
- Cette perte doit être introduite dans les capitaux propres avec un signe (-).

1.5 La codification

Le plan des comptes se répartit en classes qui regroupent les comptes de situation et les comptes de gestion.
Les classes de comptes de situation forment le bilan. Elles sont au nombre de cinq :

Classe 1 : Comptes de financement permanent
Classe 2 : Comptes de l'actif immobilisé
Classe 3 : Comptes de l'actif circulant hors trésorerie.
Classe 4 : Comptes du passif circulant hors trésorerie.
Classe 5 : Comptes de trésorerie
Chaque classe est subdivisée en rubriques, postes et comptes :

niveau	Code
1– Classe (masse) **2– Rubrique** **3– Poste** **4– Compte principal**	**X** **XX** **XXX** **XXXX**
5– Compte divisionnaire **6– Sous-compte**	**XXXXX** **XXXXXX**

Exemple : Pour le compte 1111 capital social

Classe 1 : Financement permanent
Rubrique 11 : Capitaux propres
Poste 111 : Capital social ou personnel
Compte principal 1111 : Capital social

Remarque : Dans la présentation des documents de synthèse (bilan et CPC) on se limite aux postes.

1.6 Présentation du bilan

Actif (emploi des ressources)	***Passif (origine des ressources)***
Actif immobilisé (Classe 2) **Actif circulant hors trésorerie (Classe 3) :** **Trésorerie-Actif- (La rubrique 51)** :	**Financement permanent (Classe 1)** : **Passif circulant hors trésorerie (Classe 4) :** **Trésorerie – Passif – (Rubrique 55)** :
Total actif	***Total Passif***

- **Actif immobilisé (Classe 2) :** Les actifs immobilisés sont constitués par les biens et valeurs ayant vocation à rester durablement dans l'entreprise. L'actif immobilisé est composé par les principales rubriques suivantes :

- *Les immobilisations en non valeurs* : Elles regroupent les éléments d'actifs n'ayant pas de valeur de revente à des tiers (Frais de constitution,…).
- *Les immobilisation incorporelles :* Sont les éléments d'actifs n'ayant pas d'existence matérielle. (Brevet, fonds de commerce,…).
- *Les immobilisations corporelles :* Elles regroupent les éléments d'actifs ayant une existence physique (Terrains, constructions, matériels et outillages, mobilier,…)
- *Les immobilisations financières :* sont des éléments représentant des avoirs à caractère financier (Prêts accordés à des salariés ou à des tiers, participations dans d'autres entreprises,…).

- **Actif circulant hors trésorerie (Classe 3) :** Les actifs circulants hors trésorerie correspondent aux éléments qui participent au cycle d'exploitation de l'entreprise et sont,

de ce fait, appelés à se renouveler fréquemment et les éléments hors exploitation dont la durée d'existence est inférieure à un an.

- On distingue les rubriques principales suivantes :

- *Les stocks* sont des éléments destinés à être consommés ou vendus : Matières premières, produits finis, marchandises,… ;
- *Les créances* matérialisent les délais de paiement accordés aux clients et représentent donc des sommes dues à court terme à l'entreprise ;
- *Les titres et valeurs de placement* : sont des titres achetés en vue de réaliser un gain à brève échéance.

- **Trésorerie -Actif- (La rubrique 51)** : Regroupe les soldes bancaires débiteurs, les chèques et valeurs à encaisser ainsi que les valeurs disponibles en numéraire.

- **Financement permanent (Classe 1)** : Les ressources mises à la disposition de l'entreprise d'une façon permanente. Le financement permanent comprend :

- *Les capitaux propres* : Ils représentent les ressources de l'entreprise apportées par ses propriétaires ou générées par son activité. Ils regroupent :
  - Le capital (le montant global des apports) ;
  - Les réserves, constituées des bénéfices antérieurs conservés dans l'entreprise ;
  - Le résultat de l'exercice.
  -
  -
  -
- Les dettes de financement : Les ressources mises à la disposition de l'entreprise par des tiers d'une façon durable (Emprunts obligataires, emprunts auprès des établissements de crédit,…).

- **Passif circulant hors trésorerie (Classe 4) :** Regroupe toutes les dettes ou ressources liées à l'exploitation quel que soit leur délai d'exigibilité et celles hors exploitation exigibles à court terme.

- **Trésorerie – Passif – (Rubrique 55)** : Comprend l'ensemble des soldes bancaires créditeurs remboursables à court terme.